

INHOUDSTAFEL

1. Bruggepensioneerde in bijberoep ?	1
2. Pensioenmaatregelen deeltijdse werknemers verder uitgewerkt.....	2
3. PDOS: infodienst pensioenen afgeschaft	4
4. Rechtspraak – fiscaal: overdracht van een aanvullende pensioentoezegging: betaling of toekenning	4
5. Rechtspraak – sociaal: aanvullende pensioen, arbeidsrechtelijke verjaringstermijn en verzekeraar.....	4
6. Rechtspraak – sociaal: wettelijk pensioen van de verstoten echtgenote naar Marokkaans recht.....	4
7. Rechtspraak – sociaal: groepsverzekering en inspraak werknemers	5
8. Rechtsleer: Levensverzekeringen, huwelijk en successierechten.	5
9. Sectorpensioen: gelezen in het Belgisch Staatsblad.....	5
10. Voor u gelezen in de Verzekeringwereld: TAK 26.....	6
11. Nieuw nummer Life&Benefits.....	6
12. Nieuwe pensionletter	6
13. Pan-Europese pensioenfondsen: Europese Commissie neemt stappen.....	6
14. Gluren bij de Portugese burelen	7
15. Europese Commissie gelooft in pensioenbomtheorie	8
16. Europese Commissie stelt hoger vergrijzingsrisico vast in zes lidstaten: België in de middengroep	8

1. BRUGGEPENSIONEERDE IN BIJBEROEP ?

Bruggepensioneerden die ook zaakvoerder van een vennootschap zijn en er in bijberoep dus een beperkte activiteit op nahouden, krijgen van de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening (RVA) volgens de wettelijke bepalingen een sanctie opgelegd, onder de vorm van een verminderde werkloosheidsuitkering.

Sommige bruggepensioneerden willen daarom, in afspraak met hun voormalige werkgever, afstand doen van hun verkregen recht op brugpensioen. Maar dan wijst de Rijksdienst voor Pensioenen de overstap naar een vervroegd pensioen af.

Op een vraag van Kamerlid Taelman antwoordt de minister van Werk dat de bestaande regeling voldoende waarborgen en soepelheid biedt aan bruggepensioneerden die het werk hervatten en tijdelijk afzien van hun rechten op brugpensioen:

- een bruggepensioneerden kan tijdelijk zijn brugpensioen schorsen om een activiteit in loondienst of een zelfstandige activiteit uit te oefenen. Hij doet dan tijdelijk afstand van zijn recht op werkloosheidsuitkeringen en van het bevoorrecht statuut van bruggepensioneerde. In die periode heeft hij geen recht meer op de uitbetaling van de aanvullende vergoeding brugpensioen ten laste van zijn werkgever;

- bij het einde van zijn activiteiten kan hij zijn recht op werkloosheidsuitkeringen en op de aanvullende vergoeding herwinnen. Zijn nieuwe uitkeringsvraag moet wel toelaatbaar zijn volgens de werkloosheidsreglementering. Die bepaalt dat de toelaatbaarheid in elk geval behouden blijft gedurende 3 jaar. In geval van een zelfstandige activiteit bedraagt die duur zelfs 9 jaar;

- indien de duur van de onderbreking, naargelang het geval 3 jaar of 9 jaar overschrijdt, moet de bruggepensioneerde opnieuw zijn toelaatbaarheid bewijzen, volgens de verschillende bepalingen van de werkloosheidsreglementering. Dit houdt in dat hij net voor zijn uitkeringsaanvraag voldoende arbeidsdagen als loontrekkende heeft gewerkt. Een

schorsing van het brugpensioen voor loontrekkende arbeid stelt dus geen probleem om achteraf terug te keren naar het brugpensioen. Een schorsing voor zelfstandige arbeid verhindert de terugkeer naar het brugpensioen slechts na meer dan 9 jaar activiteit.

De minister meldt nog, dat in uitvoering van het generatiepact, in de toekomst de bruggepensioneerde bij werkhervatting bij een andere werkgever, hetzij als loontrekkende, hetzij als zelfstandige, de aanvullende vergoeding doorbetaald krijgt door zijn voormalige werkgever.

Bron: <http://www.dekamer.be>

Schriftelijke vraag nr. 550, Martine Taelman, Kamer van Volksvertegenwoordigers, QRVA 51 / 136 van 25 september 2006.

2. PENSIOENMAATREGELEN DEELTIJDSE WERKNEMERS VERDER UITGEWERKT

In nieuwsbrief nummer 1 stond al te lezen dat de ministerraad in uitvoering van het Generatiepact twee KB's heeft goedgekeurd waardoor de deeltijds werkenden een hoger pensioen krijgen. De Rijksdienst voor Pensioenen heeft deze regels nu verder toegelicht.

I. Gewaarborgd minimumpensioen

Het is de bedoeling om bepaalde personen van wie de loopbaan niet voldoet aan de voorwaarden, opgenomen in de vroegere reglementering, gemakkelijker toegang te verlenen tot het gewaarborgd minimumpensioen voor werknemers.

Vroegere criteria:

a) criterium voor de loopbaan als werknemer:

Bewijs voor ten minste 2/3 'de van een volledige loopbaan van een tewerkstelling als werknemer gedurende 285 dagen van minimum 6 uur per dag of 1710 uur per kalenderjaar, wat overeenstemt met 214 VTE (VolTijdse dagEquivalenten) .

b) criterium voor de gemengde loopbaan werknemer-zelfstandige:

Bewijs van een tewerkstelling gedurende 2/3' de van een volledige loopbaan, waarbij voor de loopbaan als werknemer enkel de kalenderjaren van 285 dagen van 6 uur of 1710 uur (214 VTE) worden in aanmerking genomen + alle bewezen jaren van tewerkstelling als zelfstandige.

Wanneer voldaan was aan deze criteria, mochten de respectieve minima worden berekend aan de hand van de verhouding van de loopbaanbreuk "werknemer" tegenover het bedrag van het gewaarborgd minimum voor een volledige loopbaan of het bedrag van het gewaarborgd minimumpensioen voor een gemengde loopbaan.

Nieuwe criteria

Voor de loopbaan werknemer en de gemengde loopbaan werknemer- zelfstandige wordt in de nieuwe regeling een "streng" en een "soepel" criterium gehanteerd;

a) Loopbaan werknemer

"Streng" criterium

Bewijs van een 2/3' de loopbaan als werknemer waarvan elk kalenderjaar minstens 208 VTE omvat. Wanneer hieraan voldaan is, wordt het minimumpensioen, zoals vroeger, berekend door het gewaarborgd minimumbedrag voor een volledige loopbaan te vermenigvuldigen met de toegekende breuk in de regeling voor werknemers.

"Soepel" criterium

Bewijs van een 2/3' de loopbaan als werknemer waarvan elk jaar ten minste 156 VTE omvat. Wanneer hieraan voldaan is, moet het minimumpensioen als volgt worden berekend: alle dagen VTE van tewerkstelling en gelijkstelling als werknemer worden samengeteld; deze som wordt gedeeld door 312. Het quotiënt van de deling is de teller van de breuk, de noemer blijft deze waarin het pensioen werd toegekend.

Een voorbeeld ter verduidelijking :

Een vrouw heeft 42 jaar gewerkt, 25 jaar gedurende 312 VTE, 15 jaar gedurende 187 VTE en

2 jaar gedurende 62 VTE Haar pensioen als alleenstaande (42/44) bedraagt 7.800 EUR per jaar.

Volgens de vroegere bepalingen is niet voldaan aan de voorwaarden voor toegang tot het gewaarborgd minimum (2/3 van een loopbaan met jaren van 285 dagen van zes uur of 1710 u/jaar).

Volgens de nieuw voorgestelde bepalingen is wel voldaan aan de voorwaarde voor toegang tot het gewaarborgd minimum (2/3 van een loopbaan van 156 VTE) en wordt het pensioen berekend naar verhouding van de totale loopbaanduur uitgedrukt in VTE (geen 2/3 met jaren van 208 VTE).

$(25 \times 312) + (15 \times 187) + (2 \times 62) = 10.729$
 $VTE/312 = 34,387820$ (« samengedrukte » teller).

Berekening van het gewaarborgd bedrag (index 118,47) : $10.603,65$ (volledig GMP als alleenstaande) $\times 34,387820/44 = 8.287,19$ EUR per jaar (zie artikel 8, 1^{ste} lid van het KB).

Indien betrokkene, in plaats van te hebben gewerkt aan 187 VTE gedurende 15 jaar, had gewerkt aan 249 VTE/jaar, was aan de voorwaarden (2/3 met jaren van 208 VTE) voldaan.

De berekening gebeurt dan in functie van de loopbaanbreuk (zoals eerder het geval was), zijnde: $10.603,65$ (volledig GMP alleenstaande) $\times 42/44 = 10.121,66$ EUR per jaar.

De Rijksdienst voor Pensioenen maakt volgende zeer belangrijke opmerking: In tegenstelling tot de vorige reglementaire teksten, blijkt duidelijk uit de redactie van het nieuwe koninklijk besluit (inzonderheid de artikelen 8 en 9) dat de tijdvakken die in aanmerking kunnen genomen worden voor de berekening van het gewaarborgd minimum pensioen strikt moeten beperkt worden tot de persoonlijke prestaties van de betrokken werknemer. De vroegere interpretatie waarbij, eens voldaan aan het criterium van de 2/3' de loopbaan van 285 dagen van 6 uur of 1710 uur (214 VTE), ook met de jaren, toegekend op grond van artikel 75 van het algemeen reglement rekening werd gehouden, wordt dan ook verlaten. Deze jaren als uit de echt gescheiden echtgenoot zullen dus steeds als

"supplement" bij het gewaarborgd minimum pensioen worden uitbetaald.

b) Gemengde loopbaan zelfstandige + werknemer

"Streng criterium"

Het bewijs van de 2/3' de loopbaan wordt geleverd door jaren als zelfstandige, aangevuld met jaren als werknemer, die elk ten minste 208 VTE omvatten. Wanneer voldaan is aan dit criterium mag het volledige bedrag van het gemengde minimumpensioen ("klein minimum") worden vermenigvuldigd met de loopbaanbreuk werknemer.

"Soepel" criterium"

Het bewijs van de 2/3' de loopbaan wordt geleverd door jaren als zelfstandige, aangevuld met jaren als werknemer, die elk ten minste 156 VTE omvatten. Het volledig bedrag van gemengd gewaarborgd minimum ("klein minimum") moet in dat geval vermenigvuldigd worden met een breuk waarvan de teller gelijk is aan het aantal dagen werknemer VTE, gedeeld door 312, en de noemer deze, waarin het pensioen wordt toegekend.

Hier geldt dezelfde opmerking met betrekking tot het rustpensioen als uit de echt gescheiden echtgenoot.

De nieuwe berekeningswijze is van toepassing op alle pensioenen die daadwerkelijk en voor de eerste maal ingaan vanaf 01.10.2006.

II. Verhoging van het minimumrecht per loopbaanjaar.

Ter herinnering: om aanspraak te maken op het minimumrecht, dient een aantal voorwaarden vervuld te zijn:

- Een tewerkstelling in de hoedanigheid van werknemer van ten minste 15 kalenderjaren.
- Voor elk van die kalenderjaren moet worden aangetoond dat de tewerkstelling met ten minste één derde van een voltijdse arbeidsregeling overeenstemt.

Het vóór de toepassing van het minimumrecht toegekende pensioenbedrag mag in de regeling

voor werknemers niet hoger zijn dan 15.553,48 EUR (gezin) of 12.442,78 EUR (alleenstaande) – bedragen aan index 118,47. Heeft de toekenning van het minimumrecht per loopbaanjaar tot gevolg dat het pensioen deze bedragen overstijgt, wordt het “afgetopt”. Deze bedragen worden vermenigvuldigd met de weerhouden loopbaanbreuk.

Voor de pensioenen die daadwerkelijk en voor de eerste maal ingaan op 01.10.2006, wordt het bedrag van het in de plaats gestelde loon (momenteel 15.106,60 EUR – index 118,47) verhoogd met 17 %, wat neerkomt op 17.674,72 EUR aan deze index. Het resultaat hiervan is dat de pensioenopbrengst, voor de jaren waarin het minimum jaarrecht voor een volledig jaar (312 VTE) in de plaats komt van het werkelijk loon, op het peil van het gewaarborgd minimumpensioen wordt gebracht.

Bron: <http://www.rvponp.fgov.be/>

Website Rijksdienst voor pensioenen, nieuwtjes 20 oktober 2006.

3. PDOS: INFODIENST PENSIOENEN AFGESCHAFT

Ingevolge de afschaffing van de "Infodienst Pensioenen" is de wijze waarop een pensioenraming kan worden bekomen gewijzigd. Voor een raming van het bedrag van uw rustpensioen kan men zich voortaan tot een van de inlichtingenbureaus wenden.

<http://www.pdos.fgov.be/>

Bron: website PDOS - 24-10-2006

4. RECHTSPRAAK – FISCAAL: OVERDRACHT VAN EEN AANVULLENDE PENSIOENTOEZEGGING: BETALING OF TOEKENNING

In het Tijdschrift voor Fiscaal recht nr. 305 van september 2006 is een noot opgenomen bij een arrest van het Hof van Beroep van Brussel van 20

oktober 2005. De noot is geschreven door I. Van De Woesteyne.

Het arrest stelt samengevat: *wanneer een werknemer zijn instemming betuigt met de overdracht van de reserves in een pensioenfonds naar een verzekeringsinstelling, is er geen betaling of toekenning. De werknemer is geen personenbelasting verschuldigd.*

De noot: I. VAN DE WOESTEYNE, “De overdracht van reserves van een Luxemburgs pensioenfonds naar een Luxemburgse verzekeringsinstelling”, *TFR* 2006, 611-614.

5. RECHTSPRAAK – SOCIAAL: AANVULLENDE PENSIOEN, ARBEIDSRECHTELIJKE VERJARINGSTERMIJN EN VERZEKERAAR

Het arbeidshof van Brussel velde op 18 mei 2006 een arrest dat als volgt kan worden samengevat: *De vordering ingesteld tegen de werkgever en gegrond op de verzekeringsovereenkomst gesloten tussen hem en een verzekeringsmaatschappij is een vordering ontstaan uit de arbeidsovereenkomst die bijgevolg verjaart na één jaar, overeenkomstig artikel 15 WAO. Die termijn geldt echter niet voor de vordering ingesteld tegen de verzekeringsmaatschappij.*

Bron: Arbeidshof Brussel, 18 mei 2006, *J.T.T.* 2006, 378-380.

6. RECHTSPRAAK – SOCIAAL: WETTELIJK PENSIOEN VAN DE VERSTOTEN ECHTGENOTE NAAR MAROKKAANS RECHT

Het Hof van Cassatie heeft in een arrest van 12 juni 2006 geoordeeld dat : Wanneer de rechter oordeelt dat de verstoting tussen echtgenoten van Marokkaanse nationaliteit tot ontbinding van de huwelijksband leidt, heeft de verstoten echtgenoot, die aldus geacht wordt echtgescheiden te zijn en die niet hertrouwd is met een werknemer, recht op een

rustpensioen en niet, zoals de van tafel en bed gescheiden of de feitelijk gescheiden echtgenoot, op het voordeel van de betaling van een gedeelte van het rustpensioen van zijn echtgenoot.

Bron: Cass., 12 juni 2006, nr. RC066C2_1.
www.juridat.be

7. RECHTSPRAAK – SOCIAAL: GROEPSVERZEKERING EN INSPRAAK WERKNEMERS

Het arbeidshof te Brussel heeft in een arrest van 26 oktober 2005, gepubliceerd in het Bulletin des Assurances van september 2006 uitspraak gedaan over het temporeel toepassingsgebied van de wet Colla.

De door de wet Colla bepaalde regels omtrent de inspraak van de werknemers in de beslissing om een pensioenplan te wijzigen waren vanaf 1 januari 1996 van toepassing op de pensioentoezeggingen die bestonden voor de inwerkingtreding van de wet.

Het arrest wordt gevolgd door een noot: M. ROUHART, "Modifications du plan de pension – application ratione temporis de la loi Colla", *Bull. Ass.* 2006, 357-359

8. RECHTSLEER: LEVENSVZERKERINGEN, HUWELIJK EN SUCCESSIERECHTEN.

In het Tijdschrift voor Fiscaal Recht nr. 307 van oktober 2006 geven Isabelle Verhulst en Sven Nelis een actuele analyse over enkele familiaalvermogensrechtelijke aspecten van de levensverzekeringen en de daarbij horende vragen rond successierechten.

Samenvatting: Een correcte beantwoording van de vraag of en zo ja onder welke modaliteiten successierechten verschuldigd zijn, verft een nauwgezette toepassing van achtereenvolgens de regelen van het huwelijksvermogensrecht, het erfrecht en de successierechten. Specifiek voor levensverzekeringen afgesloten in het kader van het huwelijk dient hierbij ook rekening te worden

gehouden met de relevante bepalingen van de landverzekeringswet en met het arrest van het Arbitragehof van 16 mei 1999 voor wat het huwelijksvermogensrecht betreft en met de strikte cumulatief te vervullen voorwaarden die artikel 8 W. Succ. Voorschrijft voor wat de successierechten betreft. De praktisering van een en ander maakt blijkt in heel wat situaties allerm minst evident te zijn.

Met het artikel wensen de auteurs een instrumentarium aan te reiken dat moet toelaten aan elke mogelijke hypothese die kan ontstaan zo een cocktail met de ingrediënten huwelijk, levensverzekering en successierechten voorligt, het hoofd te bieden.

Bron: I. VERHULST en S. NELIS,
"Levensverzekeringen, huwelijk en
successierechten", *TFR* 2006, 695-706.

9. SECTORPENSIOEN: GELEZEN IN HET BELGISCH STAATSBLAD

Belgische Staatsblad van 16 oktober 2006

Koninklijk besluit 24 SEPTEMBER 2006 waarbij algemeen verbindend wordt verklaard de collectieve arbeidsovereenkomst van 26 mei 2005, gesloten in het Paritair Subcomité voor het koetswerk, betreffende de wijziging en coördinatie van het sociaal sectoraal pensioenstelsel, bl. 54890.

Belgische Staatsblad van 23 oktober 2006

Koninklijk besluit van 15 september 2006 waarbij algemeen verbindend wordt verklaard de collectieve arbeidsovereenkomst van 26 mei 2005, gesloten in het Paritair Subcomité voor de metaalhandel, betreffende de wijziging en coördinatie van de uitsluitingsvoorwaarden van de collectieve arbeidsovereenkomst van 26 mei 2005, tot wijziging en coördinatie van het Sociaal sectoraal pensioenstelsel, bl. 56339.

Belgische Staatsblad van 23 oktober 2006

Koninklijk Besluit van 24 september 2006 waarbij algemeen verbindend wordt verklaard de collectieve arbeidsovereenkomst van 26 mei 2005, gesloten in het Paritair Subcomité voor de metaalhandel, betreffende de wijziging en coördinatie van het sociaal sectoraal pensioenstelsel, bl. 56342.

10. VOOR U GELEZEN IN DE VERZEKERINGSWERELD: TAK 26

In de verzekeringswereld (16 tot 30 september 2006) lezen we dat er een rush is naar tak 26. In tak 26 is er geen verzekerd risico, geen verzekerde en geen begunstigde bij afloop van het contract: het gaat om een zuivere kapitalisatieverrichting.

Tak 26 producten zijn aan een ware opleving bezig. Steeds meer maatschappijen vragen een machtiging aan om ze te verkopen en steeds meer maatschappijen lanceren nieuwe tak 26 producten. Oorzaak van deze revival zijn de fiscale maatregelen die eind vorig jaar het licht zagen en toch voor een aantal verschuivingen zorgden in het verzekerings en beleggingslandschap.

11. NIEUW NUMMER LIFE&BENEFITS

Een nieuw nummer van Life&Benefits is uit. Het gaat om nummer 8, jaargang 11. De inhoud van dit nummer is volledig gewijd aan de nieuwe wet betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening:

- OFP vervangt VZW en OVV als pensioenfondsvehikel
- Ook de WAP ondergaat enkele wijzigingen

12. NIEUWE PENSIONLETTER

Een nieuw nummer van de "Pension Letter" van Akkermans, Stroobants & Partners is uit. Het gaat om Jaargang 2, editie 8 2006. De inhoud van dit nummer:

- De garantie: terug naar de basis!
- Tak 23, een verzekerd alternatief voor de BEVEK
- Het Alfabeta
- De zin en onzin van Benchmarks

Bron:

<http://www.akkermansstroobants.be/UploadedPDFFiles/2006PL8NL.pdf>

13. PAN-EUROPESE PENSIOENFONDSEN: EUROPESE COMMISSIE NEEMT STAPPEN

"The Commission has decided to refer Italy to the Court of Justice for not having transposed Directive 2003/41/EC on the activities and supervision of institutions for occupational retirement provision (IORP Directive) into national law," the Commission said in a statement. It added: "Italy has not yet replied to the Commission's reasoned opinion sent in April 2006." The directive should have been transposed by all member states by September 23 2005.

The Commission has also begun proceedings against the Czech Republic, Hungary and Poland over the directive. It said the uneven implementation of the directive is preventing cross-border pensions in the European internal market. The UK and Slovenia are already being taken to the ECJ over the directive.

"Whilst recognising that member states' systems for occupational pensions differ widely, the directive provides harmonised rules for prudential supervision and capital requirements for these institutions," the Commission said.

"The directive also lays down rules for the cross-border provision of occupational pensions. The current asymmetric state of implementation prevents pension institutions from providing cross-border services under the same conditions throughout the internal market."

The Commission also said it has decided to send 'letters of formal notice', the first stage of proceedings, to the Czech Republic, Hungary and Poland for the incomplete transposition of the pension directive.

It said: "The Czech Republic, Hungary and Poland appear to take the view that given the fact that there are currently no pension institutions in their countries falling under the scope of the directive, they are only obliged to transpose the directive to the extent that pension institutions established in

other member states should be allowed to provide their services in their countries.

"The Commission takes the opposite view. Given that the directive contains no derogations or relevant transitional periods as far as the transposition is concerned, all member states have to transpose the directive in its entirety and establish a legal framework which would enable pension institutions to be set up even though they do not exist currently in these member states."

The countries have two months to reply to the letter of formal notice. The European Commission is even likely to take more legal action against member states over the implementation of the European directive on occupational pension funds, a top official has said. The comments came from Alan Beverly, deputy head of the insurance and pensions unit at the Internal Market directorate. Speaking at a conference organised by the European Federation for Retirement Provision, Beverly said that following the infringement cases for non-communication "other cases can be expected before the year's end".

However, in early July, the UK and Slovenia have already been referred to the European Court of Justice by the Commission for failing to implement the directive.

Beverly's announcement is a clear sign that Europe continues to strive to the creation of pan-European pension plans. Furthermore, Beverly said that "the first step is on the way to an internal market for occupational retirement provision," with a scope of the 25 European member state plus Norway, Lichtenstein and Iceland. ...

Bron: www.IPE.com - 10 October 2006 and 12 October 2006 - Authors: Daniel Brooksbank, Carolyn Bandel

14. GLUREN BIJ DE PORTUGEGSE BUREN

Portuguese state pensions are going to be indexed to the country's economic performance and life expectancy under new reform plans.

The changes will see the retirement age increase with life expectancy over the coming years. However, workers can still retire at 65 in the future if they accept cuts in their pensions. These can also be avoided by paying more into the social security system.

The ruling social party (PS) and labour organisation struck a deal after five months of negotiations in an attempt to reform the country's very generous pension system – equivalent to around 80% of final salary.

"The new legislation is going to move the system to a career average scheme from next year onwards," Bernie Thomas at Watson Wyatt's Portuguese offices told IPE.

"I wouldn't say it is a dramatic change but it certainly is part of a fine tuning process. But if I was to bet I would say that something else will be happening in the medium term.

"Because we don't believe that what's been put in place now is going to be sustainable forever. There is still this imbalance in the demographic profile, in terms of how businesses want to reward their employees.

"So there will be future pressure on the state to have a look at the situation again and introduce further changes."

Pension increases – both for future and already existing pension benefits - are going to be tied to economic performance as well. At the moment they are linked to inflation - this will be replaced by a complex calculation matrix, Thomas explained.

No increases are going to be granted to people receiving a pension in excess of €4,500 per month.

Under the new regulations it will also be harder to take early retirement through the unemployment route. "The government is really trying to tighten up how much money it is spending in terms of its social security liabilities," Thomas said.

The government's suggestion of raising taxes and pension contributions for workers with fewer children was not adopted.

Parliament, in which the PS has a majority, will debate the regulations over the next month.

Bron: www.IPE.com - 11 October 2006 15:49:
Author: Barbara Ottawa

15. EUROPESE COMMISSIE GELOFT IN PENSIOENBOMTHEORIE

In a report on the future of EU public finances, the European Commission said public debt in the bloc would more than triple to 200 percent of gross domestic product in 2050 unless governments implement reforms urgently. European Union member states should balance their budgets in the medium-term to defuse a "time-bomb" in their pension systems being threatened by ageing populations.

"Unless most member states do something serious about defusing the pension time-bomb, it will go off in the hands of our children and grandchildren, presenting them with a burden that is simply not sustainable," EU Monetary Affairs Commissioner Joaquin Almunia told a news conference.

The report said that declines in fertility rates, the retirement of post-war "baby-boomers" and increasing life expectancy would put an unbearable burden on public finances in many EU countries if they shy away from reforms.

"This is a problem that needs to be tackled through both a reduction of public deficits and debt and further reforms of the pension, health care and long-term care systems," said Almunia.

If EU governments balance their budgets in the medium-term, their average public debt will grow to 80 percent of GDP in 2050 from the current 63 percent, the report said.

Almunia warned the EU's potential economic growth, now at 2 percent, would fall to around 1 percent in

2031-2050 without reforms to off-set the cost of ageing.

EU Employment Commissioner Vladimir Spidla told the news conference member states should encourage women to have more children by building better child care institutions and ensuring women are rehired after leave to raise children.

"We need to have a real reconciliation between working life and family life," Spidla said. The report said the Czech Republic, Cyprus, Greece, Hungary, Portugal and Slovenia faced high long-term risks to their public finances, either because their debt levels are already high or they have not implemented any pension reforms.

Countries at medium risk were Belgium, France, Germany, Ireland, Italy, Luxembourg, Malta, Slovakia, Spain and Britain.

Austria, Denmark, Estonia, Finland, Latvia, Lithuania, the Netherlands, Poland and Sweden were considered low-risk countries that have done most towards coping with ageing.

Reforms prescribed by the Commission include cutting debt and budget deficits, overhauling pension and health care and long care systems, raising the retirement age and productivity and getting more women into the labour market.

"Pension reforms will be fully successful only if they are accompanied by a prolongation of working lives," the report said.

Bron: Reuters - Thu Oct 12, 2006
Author: Marcin Grajewski

16. EUROPESE COMMISSIE STELT HOGER VERGRIJZINGSRISICO VAST IN ZES LIDSTATEN: BELGIË IN DE MIDDENGROEP

The European Commission says the public finances of at least six EU member states are at "high risk" due to population ageing. They are: the Czech

Republic, Cyprus, Greece, Hungary, Portugal and Slovenia.

Medium risk countries are: Belgium, France, Germany, Ireland, Italy, Luxembourg, Malta, Slovakia, Spain and the UK.

Low-risk countries include Austria, Denmark, Estonia, Finland, Latvia, Lithuania, Netherlands, Poland and Sweden.

The Commission said: "The first group is characterised by a very significant rise in age-related expenditure over the long-term, which requires reforms."

The second, medium-risk, group has significant costs of ageing and need for structural reforms and consolidation of public finances.

"The third group have in general come furthest in coping with ageing," a statement said. "However, low risk does not mean 'no' risk regarding fiscal sustainability."

The Commission suggests a three-pronged strategy to cope with the budgetary impact of ageing.

1. Sound budgetary positions and to run down public debts faster. "Sound finances also create a virtuous circle of low interest rates and high and stable economic growth."

2. Higher employment rates, especially amongst women and older workers. Higher productivity.

3. Reform of pension, health-care and long-term care systems to ensure they are viable and adequate.

"Unless most member states do something serious about defusing the pension timebomb, it will go off in the hands of our children and grandchildren, presenting them with a burden that is simply not sustainable," said Economic and Monetary Affairs Commissioner Joaquín Almunia.

"This is a problem that needs to be tackled through both a reduction of public deficits and debt and further reforms of the pension, health care and long-term care systems.

"Some progress has been made, but it is clearly not enough, and the window of opportunity during which the working-age population and overall employment levels will continue to rise is closing fast."

Bron: www.IPE.com 12 October 2006

Author: Daniel Brooksbank

nummer 3 afgesloten op 25/10/06

www.law.kuleuven.be/leergangpensioenrecht

Deze niet periodieke nieuwsbrief is verbonden aan de leergang pensioenrecht en wordt in functie van recente ontwikkelingen opgesteld. Het doel is de studenten te informeren over de allerlaatste ontwikkelingen in het pensioenrecht in zijn meest ruime benadering. De nieuwsbrief is verwijzend en moet de studenten op pad zetten naar nieuwe bronnen. De leergang maakt deel uit van het post-academisch onderwijs van de K.U. Leuven. Doel is inzicht te bieden in de systematiek, de achtergronden en de concrete toepassing van het pensioenrecht. Hiervoor is het nodig dat de actuele academische kennis in combinatie met de praktijkkennis van het pensioenrecht op een hoog niveau wordt overdragen. De nieuwsbrief is daarin slechts één medium.

De redactie berust integraal bij Yves Stevens. Zowel studenten als docenten in de leergang pensioenrecht zijn vrij om suggesties te geven naar de inhoud. Reacties zijn welkom yves.stevens@law.kuleuven.be of leergangpensioenrecht@law.kuleuven.be.